

Balans

CBN over waardering van vorderingen en schulden

Auteur(s): Stefaan Van
Crombrugge

Editie: 762 p. 5

Publicatiedatum: 15 mei 2016

CBN over waardering van vorderingen en schulden

Het Accountancy-KB van 18 december 2015 heeft de waardering van bepaalde vorderingen en schulden aangepast aan de ontwikkelingen in de praktijk met betrekking tot het verstrekken van leningen. De vereenvoudigde methode om vorderingen en schulden die in termijnen worden betaald of afbetaald en waarvan de rente of het lastenpercentage gedurende de gehele contractduur wordt toegepast op het oorspronkelijke bedrag van de financiering of van de lening, te boeken op de balans inclusief interest en dus niet voor hun nominale waarde, blijkt achterhaald te zijn.

Wanneer de kredietverstrekker een lening toekent, is het immers gebruikelijk dat hij een aflossingstabel bezorgt aan de schuldenaar, zodat er steeds op eenvoudige wijze een onderscheid kan worden gemaakt in het bedrag van de annuïteit tussen het gedeelte van het teruggestorte kapitaal en het gedeelte van de verschuldigde interesten. Daarom heeft het KB van 18 december 2015 de bestaande derde alinea van artikel 67, § 2 KB/W.Venn. opgeheven. Zo zullen deze vorderingen en schulden voortaan ook geboekt worden tegen hun nominale waarde, zoals bepaald in artikel 67, § 1 KB/W.Venn. (Verslag aan de Koning vóór het KB van 18 december 2015, BS 30 december 2015, 80.384, commentaar op art. 15).

De Commissie voor Boekhoudkundige Normen heeft meteen een ontwerpadvies uitgebracht over deze wijziging (Ontwerpadvies van 13 april 2016 - Schulden en vorderingen : gevolgen van de wijzigingen aan artikel 67 KB/W.Venn. door het koninklijk besluit van 18 december 2015).

Vorderingen

Voor vorderingen betekent de wijziging van artikel 67 KB/W.Venn. concreet dat voor de boekjaren die starten vanaf 1 januari 2016, de praktijk zal stoppen om een vordering op het actief te boeken inclusief de interest, om die interest vervolgens te compenseren met een over te dragen opbrengst op het passief en om ten slotte het bedrag vermeld op deze overlopende rekening pro rata temporis in resultaat te nemen gedurende de looptijd van de vordering.

Dit houdt in dat voor de bestaande vorderingen die aldus werden geboekt tijdens boekjaren die startten vóór 1 januari 2016, een tegenboeking zal gebeuren van het

resterende bedrag van de overlopende rekening van het passief ten opzichte van de vordering op het actief van de balans, zodat de vordering voortaan gepresenteerd wordt exclusief interesten.

Schulden

Mutatis mutandis betekent de wijziging van artikel 67 KB/W.Venn. voor de schulden concreet dat, voor de boekjaren die starten vanaf 1 januari 2016, de praktijk eveneens zal stoppen om een schuld op het passief te boeken inclusief de interest, om die interest vervolgens te compenseren met een over te dragen kost op het actief en om ten slotte het bedrag vermeld op deze overlopende rekening pro rata temporis in resultaat te nemen gedurende de looptijd van de schuld.

Dit houdt in dat voor de bestaande schulden die aldus werden geboekt tijdens boekjaren die startten vóór 1 januari 2016, een tegenboeking zal gebeuren van het resterende bedrag van de overlopende rekening van het actief ten opzichte van de schuld op het passief van de balans, zodat de schuld voortaan gepresenteerd wordt exclusief interesten.

Eventuele opmerkingen bij dit ontwerpadvies kunnen tot uiterlijk 10 juni 2016 (17.00 u) bij de Commissie worden ingediend, ofwel per brief (Commissie voor Boekhoudkundige Normen, City Atrium, Vooruitgangstraat 50, 1210 Brussel) ofwel per e-mail (cnc.cbn@cnc-cbn.be).